

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	7
Abbildungsverzeichnis	17
Tabellenverzeichnis	19
Abkürzungsverzeichnis	21
I Einleitung	25
II Hartes Kernkapital bei Bestehen eines Gewinnabführungsvertrags	33
II.1 Problemstellung	33
II.2 Bankaufsichtsrechtliches Eigenkapital	39
II.2.1 Funktionen der Eigenmittel	39
II.2.1.1 Grundsätzliche Erfordernis der Eigenmittelregulierung	39
II.2.1.2 Risikoabdeckung und Risikobegrenzung	42
II.2.2 Eigenständiger Kapitalbegriff im Bankaufsichtsrecht	44
II.2.2.1 Rechnungslegung als Ausgangspunkt	44
II.2.2.2 Orientierung an internationaler Rechnungslegung	46
II.3 Grundlagen steuerlicher Organschaften und Ausgestaltung von Gewinnabführungsverträgen	47
II.3.1 Steuerliche Organschaften und deren Begründung	47
II.3.2 Gewinnabführungsverträge i. S. d. § 291 AktG	50
II.3.2.1 Vertragsausgestaltung	50
II.3.2.2 Abzuführender Betrag gemäß § 301 AktG	52
II.3.2.2.1 Abführungsobergrenze	52

II.3.2.2.2	Maßgeblichkeit der Feststellung des Jahresabschlusses für die Entstehung und Fälligkeit des Anspruchs auf Gewinnabführung	54
II.3.2.3	Verlustübernahmepflicht gemäß § 302 AktG	55
II.3.2.3.1	Ausgleich von Jahresfehlbeträgen zum Erhalt des Grundkapitals der Organgesellschaft	55
II.3.2.3.2	Unmaßgeblichkeit der Feststellung des Jahresabschlusses für die Entstehung und Fälligkeit des Anspruchs auf Verlustübernahme	58
II.3.2.4	Angemessener Ausgleich für außenstehende Gesellschafter der Organgesellschaft gemäß § 304 AktG	59
II.4	Beurteilung der Anrechenbarkeit anhand der Anforderungen der CRR	62
II.4.1	Gang der Untersuchung	62
II.4.2	Kriterien zu Emission und Bilanzierung	66
II.4.2.1	Direkte Emission mit vorheriger Zustimmung der Eigentümer	66
II.4.2.2	Effektive Kapitalaufbringung	67
II.4.2.3	Kapital i. S. d. Art. 22 der Bankbilanzrichtlinie bzw. i. S. d. Gesellschaftsrechts	68
II.4.2.4	Eigenkapital i. S. d. geltenden Rechnungslegungsrahmens	68
II.4.2.4.1	Geltender Rechnungslegungsrahmen für die Aufsicht auf Einzel- und auf konsolidierter Basis	68
II.4.2.4.2	Eigenkapital i. S. d. RechKredV	70
II.4.2.4.3	Eigenkapital i. S. d. internationalen Rechnungslegungsstandards	71
II.4.2.4.3.1	Conceptual Framework, IAS 32 und IASB DP/2018/1	71

II.4.2.4.3.2	Auswirkung von Gewinnabführungsverträge n auf die Qualifizierung als Eigenkapital nach IFRS	72
II.4.2.5	Eigenkapital zum Zwecke der Feststellung der Insolvenz	73
II.4.2.6	Gesonderte Offenlegung im Jahresabschluss	74
II.4.2.7	Zwischenfazit Emission und Bilanzierung	74
II.4.3	Kriterien zur Dauerhaftigkeit	75
II.4.3.1	Keine zeitliche Begrenzung	75
II.4.3.1.1	Kapitalerhaltungsregelungen im Aktienrecht	75
II.4.3.1.1.1	Verbot der Einlagenrückgewähr	75
II.4.3.1.1.2	Ausnahmetatbestand Gewinnabführungsvertrag	76
II.4.3.1.1.3	Kapitalherabsetzung und Erwerb eigener Aktien	78
II.4.3.1.2	Kapitalerhaltungsregelungen im GmbHG	79
II.4.3.2	Verringerung des Kapitalbetrags nur bei Liquidation oder Rückkäufen	80
II.4.3.3	Zwischenfazit Dauerhaftigkeit	81
II.4.4	Kriterien zu Verlustabsorption und Rangfolge	82
II.4.4.1	Verlusttragung	82
II.4.4.1.1	Einfluss der Verlustausgleichspflicht nach § 302 AktG auf Verlusttragung	82
II.4.4.1.2	Konsequenzen bei Vorhandensein außenstehender Gesellschafter	84
II.4.4.1.3	Zwischenfazit Verlusttragung	85
II.4.4.2	Proportionaler Anspruch auf Restaktiva	85
II.4.4.3	Besicherung durch das Mutterunternehmen	86
II.4.4.3.1	Besicherung im Rahmen von Gewinnabführungsverträgen	86
II.4.4.3.2	Normzweck des § 304 AktG	88

II.4.4.3.3	Ausgleichsverpflichtung als Garantie oder Bürgschaft	89
II.4.4.3.4	Zwischenfazit Besicherung	90
II.4.4.4	Strenge Nachrangigkeit und höherer Rang der Ansprüche bei Insolvenz und Liquidation	91
II.4.4.5	Zwischenfazit Verlustabsorption und Rangfolge	94
II.4.5	Kriterien zu Ausschüttungen	94
II.4.5.1	Vorzugsbehandlung bezüglich Reihenfolge der Ausschüttung	94
II.4.5.2	Ausschüttungsfähige Posten	97
II.4.5.3	Keine Obergrenze für den Höchstbetrag der Ausschüttung	98
II.4.5.4	Bestimmung der Ausschüttungshöhe	100
II.4.5.5	Pflicht zur Ausschüttung	101
II.4.5.5.1	Gewinnabführungsverpflichtung als Pflicht zur Ausschüttung	101
II.4.5.5.2	Bilanzpolitische Wahlrechte und Ermessensspielräume	101
II.4.5.5.3	Dotierung von Gewinnrücklagen	105
II.4.5.5.3.1	Bildung von Rücklagen im Rahmen der Ergebnisverwendung	105
II.4.5.5.3.2	Keine aktienrechtliche Rücklagenbegrenzung	108
II.4.5.5.3.3	Steuerrechtliche Rücklagenbegrenzung	109
II.4.5.5.4	Dotierung des Fonds für allgemeine Bankrisiken	111
II.4.5.5.4.1	Aktuellere EBA Q&A zur Rücklagenbildung	111
II.4.5.5.4.2	Abgrenzung des Sonderpostens	111
II.4.5.5.4.3	Quantitativ unbegrenzte vs. qualitativ begrenzte Zuführung	113
II.4.5.5.5	Zwischenfazit Ausschüttungspflicht	115

II.4.5.6	Konsequenzen bei Nichtzahlung der Ausschüttung	116
II.4.5.6.1	Ausfall bei Nichtzahlung der Abführung	116
II.4.5.6.2	Beschränkungen bei Nichtzahlung der Abführung	117
II.4.5.6.3	Zwischenfazit Nichtzahlung der Abführung	118
II.4.5.7	Art. 28 Abs. 3 Unterabs. 2 CRR für Ergebnisabführungsverträge	119
II.4.5.7.1	Neu eingeführte Kriterien	119
II.4.5.7.2	Stimmrechtsmehrheit, Mitgliedstaatenidentität, rechtmäßiger Steuerzweck und Verlustausgleich	120
II.4.5.7.3	Ermessensspielraum zur Verringerung des Abführungsbetrags	121
II.4.5.7.4	Kündigung zum Ende des Geschäftsjahrs	122
II.4.5.7.4.1	Sicherung des Fortbestands der Verpflichtung zum Verlustausgleich	122
II.4.5.7.4.2	Ordentliche Kündigung	123
II.4.5.7.4.3	Kündigung aus wichtigem Grund	124
II.4.5.7.5	Zwischenfazit Unterabsatz für Ergebnisabführungsverträge	126
II.4.5.8	Zwischenfazit Ausschüttungen	126
II.5	Fazit hartes Kernkapital bei Bestehen eines Gewinnabführungsvertrags	127
III	Fonds für allgemeine Bankrisiken im Rahmen von Konsolidierungen und Verschmelzungen	133
III.1	Problemstellung	133

III.2 Grundlagen Fonds für allgemeine Bankrisiken	137
III.2.1 Implementierung im Rahmen der Bankbilanzrichtlinie	137
III.2.2 Bilanzielle und bankaufsichtsrechtliche Einordnung	139
III.2.2.1 Begriffsabgrenzung	139
III.2.2.1.1 Abgrenzung von Rückstellungen	139
III.2.2.1.2 Abgrenzung von Rücklagen	141
III.2.2.2 Bemessung des Sonderpostens	144
III.3 Buchhalterische Behandlung im Rahmen der Konsolidierung	145
III.3.1 Kapitalkonsolidierung nach der Neubewertungsmethode	145
III.3.1.1 Grundlagen der Kapitalkonsolidierung	145
III.3.1.2 Abgrenzung des konsolidierungspflichtigen Eigenkapitals des Tochterunternehmens	146
III.3.2 Behandlung als separater Posten	149
III.3.2.1 Bilanzierung dem Grunde nach	149
III.3.2.2 Bilanzierung der Höhe nach	150
III.3.2.2.1 Neubewertung zum beizulegenden Zeitwert	150
III.3.2.2.1.1 Marktpreis auf einem aktiven Markt oder auf Basis allgemein anerkannter Bewertungsmethoden	150
III.3.2.2.1.2 Anschaffungs- oder Herstellungskosten	154
III.3.2.2.1.3 Ausnahmetatbestand für Rückstellungen gemäß § 301 Abs. 1 Satz 3 HGB	155
III.3.2.3 Zwischenfazit Behandlung als separater Posten	157
III.3.3 Zurechnung zum konsolidierungspflichtigen Eigenkapital	158
III.3.3.1 Konfrontation handelsbilanzieller mit bankaufsichtlichen Erfordernissen	158
III.3.3.2 Verstoß gegen den Einheitsgrundsatz	159

III.3.3.3 Neuausübung von Wahlrechten im Konzernabschluss	160
III.3.3.4 Zwischenfazit Zurechnung zum konsolidierungspflichtigen Eigenkapital	162
III.3.4 Fazit Konsolidierung	162
III.4 Anwendung auf die buchhalterische Behandlung bei Verschmelzungen	163
III.4.1 Grundlagen Verschmelzung	163
III.4.2 Verschmelzung zu Anschaffungskosten	167
III.4.2.1 Analogie zur Kapitalkonsolidierung im Konzernabschluss	167
III.4.2.2 Gewährung neuer oder bereits vorhandener Anteile	170
III.4.2.3 Zwischenfazit Verschmelzung zu Anschaffungskosten	172
III.4.3 Verschmelzung mit Buchwertverknüpfung	173
III.4.4 Fazit Verschmelzung	177
III.5 Fazit Fonds für allgemeine Bankrisiken im Rahmen von Konsolidierungen und Verschmelzungen	177
IV Gesamtfazit	181
Anhang	185
Verzeichnis zitierter Schriften	193
Verzeichnis zitierter Rechtsprechung	217
Verzeichnis zitierter amtlicher Drucksachen, Rechtsakte und Verwaltungsanweisungen	221
Verzeichnis zitierter Gesetze	225